

Financiële Bijsluiter



Het product



De risico's



De kosten



De opbrengst



Eerder beëindigen

Pensioenplan/ Vermogensplan van Universal Leven

Gebruik de Financiële Bijsluiter vóór u overgaat tot het afsluiten van Pensioenplan/ Vermogensplan. Vergelijk deze Financiële Bijsluiter ook met de bijsluiter van andere opbouwproducten. Lees ook de offerte en/of de algemene voorwaarden.

Let op! Er wordt gerekend met een inleg van €1.200 per jaar en met beleggingen in een mix van aandelen en obligaties. Hierbij wordt uitgegaan van 50% beleggingen in aandelen en 50% beleggingen in obligaties. Uw persoonlijke keuzes en situatie kunnen van invloed zijn op de resultaten die in deze bijsluiter vermeld worden. Meer informatie: www.definancielebijsluiter.nl of vraag een adviseur.

Let op!

Er wordt gerekend met een inleg van €1.200 per jaar, met 50% beleggingen in aandelen en met 50% beleggingen in obligaties

Heeft u vragen?

Universal Leven, Buizerdlaan 12, 3435 SB Nieuwegein, 030-6986145
of neem contact op met een adviseur.

Deze Financiële Bijsluiter is opgesteld op 12 augustus 2010 volgens de voorschriften van de Autoriteit Financiële Markten (www.afm.nl). Deze organisatie houdt toezicht op sparen, lenen, beleggen en verzekeren.

Wat houdt Pensioenplan/ Vermogensplan in?



	U gaat	U moet	U kunt
beleggen		elke maand een vast bedrag storten <i>Vraag naar het bedrag en vraag waarin u belegt</i>	een bedrag bijeen krijgen
én verzekeren		elke maand premie betalen <i>Vraag naar het bedrag</i>	bij overlijden een percentage van de opgebouwde waarde nalaten aan nabestaanden

Wat zijn de risico's?



Risico dat u uw inleg niet terug krijgt

Bij tussentijdse beëindiging (3 jaar)

zeer groot
groot
vrij groot
klein
zeer klein



Bij gehele looptijd (20 jaar)

zeer groot
groot
vrij groot
klein
zeer klein



Wat kan er gebeuren in het ergste geval?

bij een gehele looptijd (20 jaar) kunt u uw volledige inleg kwijtraken

bij tussentijdse beëindiging kunt u uw volledige inleg kwijtraken

Wat zijn de kosten?

De kosten bij een voorspelling op basis van een waardevermeerdering van de belegging van 4% per jaar



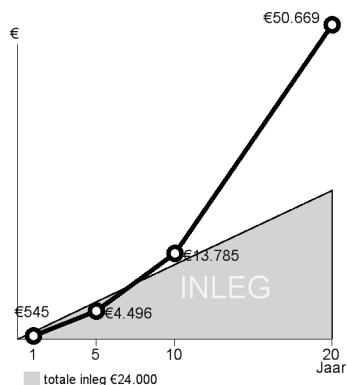
	inleg	-	verzekerings- premie	-	kosten	+	rendement	-	kosten bij eerder beëindigen	=	wat u overhoudt	rendement na kosten
Na 1 jaar	€1.200	-	€15	-	€431	+	€16	-	€250	=	€520 bij leven €24.000 bij overlijden	-83,1% per jaar
Na 10 jaar	€12.000	-	€178	-	€3.210	+	€1.886	-	€250	=	€10.248 bij leven €24.000 bij overlijden	-3,2% per jaar
Na 20 jaar	€24.000	-	€250	-	€6.850	+	€9.644	-	€0	=	€26.544	+1,0% per jaar

Wat kan Pensioenplan/ Vermogensplan opbrengen?



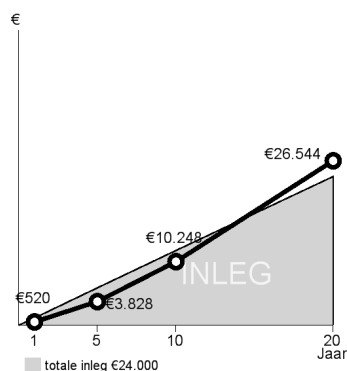
Historisch scenario

De opbrengst bij een voorspelling op basis van een waardevermeerdering van de belegging van gemiddeld 10% per jaar



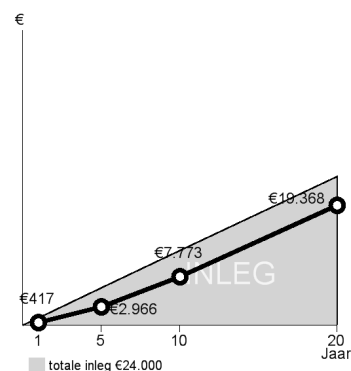
4% Scenario

De opbrengst bij een voorspelling op basis van een waardevermeerdering van de belegging van 4% per jaar



Pessimistisch scenario

De opbrengst bij een voorspelling op basis van een waardevermeerdering van de belegging van gemiddeld 0,7% per jaar



Wat gebeurt er bij eerder beëindigen?



Eerder beëindigen

bij uw overlijden

bij opzeggen (bijvoorbeeld bij scheiding, baanverlies, arbeidsongeschiktheid)

Gevolgen

uw nabestaanden krijgen een onzeker bedrag
Vraag naar de voorwaarden

er worden wel afkoopkosten verrekend. Vraag naar de bedragen.